

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.

UYUM RİSKİ POLİTİKASI

Bankacılık mesleğinin temeli güven, itibar ve istikrardır. Türk bankacılık sektörünü oluşturan bankalar; birbirleri, müşterileri ve çalışanları ile diğer kurumlar arasındaki her türlü iş ve işlemlerde uygulamak üzere, Bankpozitif Yönetim Kurulu tarafından da onaylanan Bankacılık Etik İlkelerini belirlemiştir. “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele” “Dürüstlük”, “Tarafsızlık”, “Güvenirlik”, “Saydamlık”, “Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı” gibi bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde hâkim olan temel etik değerlerden biridir. Bankpozitif, bu çerçevede suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesini temel önceliklerinden birisi olarak kabul etmiş ve bu konudaki yasal düzenlemelere tam olarak uyum sağlamayı hedeflemiştir.

Uyum riski ve özel olarak aklama ve terörün finansmanı riski her seviyedeki tüm Bankpozitif çalışanlarının, görevleri sırasında sürekli olarak gözettikleri bir risk alanıdır. Aklama ve terörün finansmanı ile ilgili risklerin yönetimi Uyum Bölümü tarafından koordine edilir. Bunun yanında bu riskin yönetimi konusunda ilgili bölümlerin görev ve sorumlulukları ilgili yazılı düzenlemelerde ayrıca belirlenmiştir. Bankanın her seviyedeki tüm personeli;

- Başta Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 sayılı Kanun ve ilgili yasal düzenlemeler ile bu konu ile ilgili bütün banka içi düzenlemeler olmak üzere, görev ve sorumluluk alanları çerçevesinde uyum düzenlemelerini öğrenmek ve bunlara uymakla,
- Banka tarafından uyum riskinin yönetimi amacıyla düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmakla görevli ve sorumludur.

Risk Yönetimi Programı

Bankpozitif, aklama ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum konusunda bir risk yönetimi programı belirlemiştir. Bu program, başta Bankpozitif Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan Uyum Riski Politikası olmak üzere, ilgili bölümlerin görev alanları çerçevesinde çıkarmış oldukları iç düzenlemelerde tarif edilmiştir. Bankanın aklama ve terörün finansmanı riskinin yönetimine ilişkin temel politika ve uygulamalarını içeren risk yönetimi programı aşağıda özetlenmiştir.

Risk yönetimi programı, risk temelli bir yaklaşımla belirlenmiş olan müşteri kabul politikası, müşterinin tanınması sürecine ilişkin kurallar, izleme ve kontrol uygulamaları, eğitim ve denetim süreçlerini içermektedir.

Müşteri Kabul Politikası

Bankpozitif, temel bir ilke olarak, müşterinin tanınması aşamalarından geçmemiş kişi ve kurumlara bankacılık hizmetleri sunmamaktadır.

Yasal düzenlemeler uyarınca sunulması gereken bilgi ve belgeleri sunmayı reddeden kişilere hesap açılışı yapılmamaktadır. Öte yandan bankanın iç politika ve süreçleri uyarınca alınması gereken bilgi ve belgelerin sunulmasından kaçınılması da hesap açma veya mevcut müşteriler için işlem yapma taleplerinin reddi konusunda makul bir gerekçe oluşturmaktadır.

Banka, aşağıda belirtilen kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez:

- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen kişiler
- Resmi kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizm konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve Kurumlar (OFAC, EU, UN vb.)
- Fiziki bir adresi olmayan banka ve kurumlar
- İnternet üzerinden işletilenler de dâhil olmak üzere kumar faaliyeti yürüten kişi ve kurumlar
- FATCA, CRS ve benzeri diğer vergi düzenlemeleri kapsamında, banka tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri ibraz etmeyen kişi ve kurumlar; FATCA kapsamında katılımcı olmayan finansal kurum niteliğindeki kurumlar, uyumsuz olarak belirlenen müşteriler
- Yerleşik olduğu ülkeye bağlı olarak, banka tarafından talep edilen vergisel yükümlülüklerle ilgili belge veya beyannameleri ibraz etmeyenler
- Vergisel konular da dâhil olmak üzere, yasal düzenlemelerden kaynaklanan nedenlerle daha önce başka bankalar tarafından, hesap açma talepleri reddedilenler
- Üçüncü kişiler adına bitcoin ve benzeri sanal paraların ticaretini yapan kişiler

Banka tarafından rumuzla veya bir numaradan ibaret isimlerle müşteri tanımlaması yapılmaz.

Hisseleri hamiline yazılı olan veya hamiline dönüştürülebilir nitelikte olan şirketler ile ana sözleşmelerinde şirketin hamiline hisse senedi ihraç edebileceğine yönelik hüküm bulunan şirketlerin müşteri olarak kabulü özel onay süreçlerine tabidir.

Müşterilerin yasal düzenlemeler ve vergi düzenlemeleri uyarınca ibraz edilmesi gereken bilgi ve belgeleri vermekten veya gerekli belgeleri imzalamaktan kaçınmaları, müşteriye hesap açılması talebinin reddedilmesi konusunda makul ve yeterli bir gerekçe oluşturur. Banka ayrıca mevcut yasal düzenlemeler uyarınca iş ilişkisinin veya gerçekleştirilmek istenen işlemin amacı konusunda yeterli bilgi edinemediği, müşterinin bu yöndeki bilgi taleplerini karşılamaktan kaçınması durumunda da sürekli iş ilişkisi tesis etmez veya talep edilen işlemi yerine getirmez.

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin riskler dolayısıyla gerek gördüğünde kendi yetkisinde olmak üzere açık bir hesabın kapatılmasını veya yeni hesap açma talebinin reddedilmesini talep edebilir.

Banka, sayılan bu hususlar nedeniyle kabul etmediği veya kapatılmasına karar verdiği kişileri negatif kayıtlar veri tabanına kaydeder.

Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumlar ile toplumsal itibarı hakkında olumsuzluklar bulunan (ismi çevre kirliliği, rüşvet, yolsuzluk, kaçakçılık gibi suç faaliyetlerinde geçen) kişileri müşteri olarak kabul etmek için azami dikkat ve özen gösterilir.

Banka müşterileri tarafından tek adres bilgisi olarak hold-mail (Bu hizmeti veren kurumlar nezdinde tutulan, geçici bir süre için kişilere gönderilen postaların göndericiye iade edilmeksizin, adres sahibi adına tutulduğu adresi ifade eder.) adreslerin veya postrestant (adres bilgisi olarak bir PTT şubesinin gösterildiği durumlar) adreslerin kullanılmasına izin vermez.

Müşterinin tanınması ilkesi, aklama riskini azaltmakta ve kontrol etmekte, ayrıca yasadışı faaliyetlerle bağlantılı işlemlerin tespit edilmesini kolaylaştırmaktadır. Müşterinin tanınmasında amaç, müşterinin işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

Müşterilere herhangi bir bankacılık hizmeti sunulmadan önce, yapılacak olan işlemin mahiyeti ve buna göre işlemin makul olup olmadığı değerlendirilir. Bir hesap açılışı sürecinde hesap sahipliğinin yapısının belirlenmesi ve hesaba taraf olan kişiler arasındaki ilişkilerin ortaya konması gerekmektedir.

Banka müşterinin tanınması sürecini, risk tabanlı bir yaklaşımla ele alır. Banka tarafından belirlenen risk modeli, müşteri işlemlerinin izlenmesi ve kontrolünde de kullanılır.

Müşterinin tanınması süreci kapsamında, bankada hesap açılacak müşterilerden, müşterinin tanınmasına yönelik bilgiler temin edilir. Temin edilecek bilgilerin kapsamı müşteri türü ve beklenen hesap faaliyetlerine göre belirlenir. Bu bilgiler elektronik ortamda müşteri bilgi formu veya benzer isimdeki formlar, kredi başvuru formları, müşteri belgeleri veya müşterilerle yapılan görüşmelerle elde edilebilir. Bu bilgiler gerektiğinde ve mümkün olması durumunda belgelerle veya bağımsız kaynaklarla teyit edilir.

Müşterinin tanınması kapsamında aşağıdaki konularda bilgi edinilmesi amaçlanır.

- Hesap açma amacı
- Yurtdışı yerleşik müşterilerde, yabancı bir ülkede hesap açmaya neden ihtiyaç duyulduğu;
- Kişinin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığı ve siyasi nüfuz sahibi kişi ise sahip olduğu pozisyonun detayı ve servetini bu görevi sırasında edininmediği
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu, servetinin kaynağı
- Müşterinin işlem yapısı ve kapasitesi
- İşyeri veya faaliyet yeri
- Yasal nedenlerle daha önce başka bir bankada hesap açma taleplerinin reddedilip edilmediği
- Şirket hesaplarında şirketin faaliyet alanı, başlıca müşterileri ve tedarikçilerinin kimler olduğu

Müşterinin tanınmasına yönelik işlemlerin doğru ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi müşterinin, bankanın müşteri kabul politikası çerçevesinde doğru olarak değerlendirilebilmesi bakımından büyük önem taşımaktadır.

Banka yapacağı risk değerlendirmesi sonucunda yüksek riskli olduğunu belirlediği müşteriler için geliştirilmiş müşterini tanı kuralları uygular.

Müşteri ile aktif ilişkinin devamı süresince, Banka sürekli bir şekilde hesapta gerçekleşen işlemlerin müşteri ile ilgili olarak bankanın sahip olduğu bilgiler ve servetin kaynağı ile uyumlu olmasını temin etmek üzere, düzenli gözden geçirme, izleme ve kontrol çalışmaları yürütülür.

Kimlik Tespiti

Müşterinin tanınması sürecinin en önemli adımıdır. Banka, MASAK tarafından belirlenmiş mevzuat çerçevesinde, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, müşterilerin kimlik tespitini yapar ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgileri yine mevzuatta tanımlı kimlik belgeleri ile teyit eder.

Yasal düzenlemeler uyarınca kimlik tespitine ilişkin yükümlülükler yerine getirilmeden müşteri ilişkisi kurulamaz. Kimlik tespiti sadece müşterilerle sınırlı bir yükümlülük olmayıp, gerçek faydalanıcılar, temsile yetkili kişiler gibi MASAK mevzuatında kimlik tespitinin gerekli olduğu belirtilen diğer kişi ve kurumları da kapsamaktadır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili mevzuat uyarınca gerçek faydalanıcıların tespiti konusunda, müşterilerden konuyla ilgili beyan alınması da dâhil olmak üzere Banka tarafından gerekli tedbirler alınır ve bu kişiler için de kimlik tespiti gerçekleştirilerek, bankacılık sistemine kaydedilir.

Yurtdışı yerleşik kişilerle sürekli iş ilişkisi kurulması için vergisel yükümlülükler konusunda, müşterilerden Banka tarafından talep edilecek beyannameleri, bilgi ve belgeleri sunmaları beklenmektedir.

Üçüncü bir kişi adına/lehine hareket edip bu kişi hakkında banka tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri sunmayan kişilere hesap açılmaz.

Banka MASAK mevzuatında izin verilen durumlarda, kimlik tespiti ve müşteri işlemlerinin izlenmesine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulayabilir.

Kimlik tespitinin, yasal düzenlemelerde izin verilen durumlar hariç olmak üzere, bir banka çalışanı veya bankanın sözleşmeli temsilcisi (destek hizmeti kuruluşları) tarafından yüz yüze yapılması esastır.

Banka, yenilikçi teknolojik araçların kullanıldığı hizmetlerinden yararlanan kişiler için uygun ve yeterli bir kimlik tespitinin yapılabilmesi amacıyla gereken tedbirleri alır.

Müşterinin, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele ve vergi düzenlemeleri de dâhil olmak üzere Bankanın tabi olduğu yasal düzenlemeler uyarınca alması gereken bilgi, belge ve beyanları vermekten kaçınması durumunda, müşteri ile iş ilişkisine girilmez. Aynı yükümlülük, mevcut müşterilerin iş ilişkisi sırasında gerçekleştirmek istediği işlemler için de geçerlidir. Müşterinin gerçekleştirmek istediği işlemin tam olarak açık olmadığı, müşterinin bu konuda bir açıklama yapmaktan kaçındığı veya açıklama yapsa bile banka tarafından bunun tatmin edici/yeterli bulunmadığı durumlarda, talep edilen işlemin gerçekleştirilmesi reddedilebilir.

Müşteri Gözden Geçirme Süreci

Müşterinin tanınması bir defada yapılan ve tamamlanan bir süreç olmayıp, müşteri ilişkisi devam ettiği sürece müşteriye ilişkin bilgilerin güncelliğinin sağlanması gerekmektedir. Bunun sağlanması ise ancak müşterini tanı ilkesi kapsamında yapılan değerlendirmelerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ve varsa eksikliklerin tespit edilerek tamamlanması ile mümkündür. Bu konudaki etkinliği artırmak amacıyla, gözden geçirme ihtiyacının belirlenmesinde de müşteri kabulünde olduğu gibi risk tabanlı bir yaklaşım sergilenir. Bu yaklaşım kapsamında, yüksek riskli müşterilere yönelik daha sıkı kontrol süreçleri uygulanır.

Banka, yasal düzenlemeler çerçevesinde, hesap açılışı ile ilgili olarak müşterilerden alınması gereken bilgi ve belgelerin teminini garanti edecek tedbirleri alır ve bu amaçla gerekli kontrol mekanizmalarını tesis eder. Sonradan bu tür bir eksikliğin tespit edilmesi/ortaya çıkması durumunda, yasal düzenlemelerde belirtilen hükümlere aykırı olmayacak şekilde ve sürede söz konusu eksikliklerin tamamlanması zorunludur.

Öte yandan mevcut bir müşteri ile ilgili olarak, müşterinin kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olması durumunda, yeniden kimlik tespit ve teyidi yapılır. Bunun yapılamadığı durumlarda, yasal mevzuat çerçevesinde iş ilişkisine son verilir.

Tüzel kişilerde kontrol sahipliğinin veya faaliyet alanının değişmesi, üst yönetimdeki veya faaliyet yapısındaki önemli değişiklikler, gerçek faydalanıcıların değişmesi ve müşteri işlem yapısındaki önemli değişiklikler, gözden geçirme sürecini tetikler.

Gerçek/Nihai Faydalanıcının Belirlenmesi

Banka, müşteri kabulü ve banka nezdinde veya aracılığıyla gerçekleştirilen kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, başkası hesabına hareket edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla yasal mevzuatta belirtilen tedbirleri alır.

Gerçek faydalanıcının belirlenmesi sürecinde, ticaret sicilinde kayıtlı tüzel kişiler için müşteri kabulü yapılırken, mevzuat çerçevesinde tüzel kişiyi nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması hedeflenir. Gerekmesi durumunda ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir. Diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde de nihai faydalanıcının tespiti konusunda aynı esaslar uygulanır.

Gerçek faydalanıcının belirlenmesine yönelik uygulamalar, müşteri gözden geçirme süreçleri kapsamında tekrar edilir.

Müşteri Risk Sınıflandırması

Banka, müşteri olarak kabul edeceği kişi ve kuruluşları, aklama ve terörün finansmanı riskleri bakımından çeşitli risk unsurları bakımından değerlendirmeye tabi tutar. Bu değerlendirmeler sonucunda, daha yüksek risk seviyesinde olduğu belirlenen müşteriler için, müşteri kabulü ile işlemlerin izlenmesine ilişkin süreçlerde geliştirilmiş tedbirler uygulanır.

Müşteri risk sınıflandırma sisteminde, esas olarak ülke riski, müşteri riski ve ürün riski temel risk unsurları olarak dikkate alınır. Bu ana risk unsurlarının dışında müşteri ile ilgili tespit edilen riskli durumlar da müşterinin risk seviyesine yansıtılır. Banka ayrıca müşterinin hesaplarında gerçekleştirmiş olduğu işlemlere dayalı işlem profilini de sınıflandırma sistematğinde bir risk unsuru olarak kullanır.

Risk derecelendirme sisteminde aşağıdaki özel risk durumları da banka tarafından dikkate alınır.

- Siyasi nüfuz sahibi kişiler
- Hisseleri hamiline yazılı şirketler veya hamiline yazılı hale dönüştürülebilir şirketler,
- Yüksek riskli ülkelerde yerleşik veya faaliyette bulunan müşteriler (Yüksek riskli bir ülkede kurulu olmayıp, faaliyetlerini esas olarak yüksek riskli ülkelerde sürdüren şirketler dâhil)
- Dernek ve vakıflar
- Casino, kumarhane ve diğer talih oyunları işletmeleri
- Off-Shore finansal kuruluşlar
- Parasal hizmet sağlayıcılar (Money service providers)

Yukarıda sayılan özellikli durumlar ve risk derecelendirmesi sonucunda yüksek riskli olduğu değerlendirilen müşteriler için daha sıkı risk yönetimi ve kontrol faaliyetleri uygulanır.

Banka kullanmakta olduğu risk derecelendirme ve sınıflandırma modelini düzenli aralıklarla gözden geçirir.

İzleme ve Kontrol Uygulamaları

Bankanın, aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol uygulamaları, riskli işlem ve ürün gruplarının belirlenmesi ve bunlar için ek tedbirler uygulanması, şüpheli işlemlerin belirlenmesi, terörün finansmanı ile bağlantılı olabilecek işlemlerin engellenmesi, sır saklama ve bilgi ve belgelerin saklanması gibi uygulamaları içermektedir.

Riskli İşlem ve Ürünler

Belirli ürün ve işlemler, aklama ve terörün finansmanı riski bakımından, diğer ürün ve hizmetlere göre farklılık gösterebilmektedir. Bu kapsamda Banka aşağıdaki işlem ve ürünleri daha riskli kabul etmekte ve bunlara özel risk yönetimi tedbirleri uygulamaktadır.

- Riskli Ülkelerle Yapılan İşlemlerMuhabir Bankacılık
- Nakit Karşılıklı İşlemler
- Nakit ve Nakit Karakterli İşlemler
- Elektronik Transferler
- Çek İşlemleri
- Teknolojik Kanallar, İnternet, Çağrı Merkezi işlemleri
- Yüksek riskli müşterilerin hesaplarından yapılan işlemler
- Özel yatırım fonları, risk sermayesi fonları ve riskten korunma fonların işlemleri
- Diğer özellikli hesaplardan yapılan işlemler (küçükler ve yaşılara ait hesaplar, emanet hesapları vb hesaplardan yapılan sıra dışı işlemler)

Yeni Ürün ve Faaliyetler

Bankanın sunmayı veya başlamayı planladığı yeni ürün veya faaliyetlerin, aklama ve terörün finansmanı riskleri bakımından değerlendirilmesi zorunludur. Bu kapsamda, yeni ürün ve faaliyetlerbunların hayata geçirilmesi öncesinde, Uyum Görevlisi tarafından aklama ve terörün finansmanına ilişkin riskler bakımından değerlendirilir. Banka, yenilikçi teknolojik araçların kullanıldığı hizmetlerinden yararlanan kişiler için uygun ve yeterli bir kimlik tespitinin yapılabilmesi için gereken tedbirleri alır.

Şüpheli İşlem Bildirim Sistemi

Banka, müşteri işlemlerinde şüpheli durumların tespiti amacıyla, müşteri hesaplarını düzenli olarak izler. Bu izleme sürecinde, müşterinin işlemlerinin banka tarafından bilinen müşteri yapısına ve işlem yapısına uygun olup olmadığı hususu değerlendirilir.

Tüm personel, dâhil oldukları, bankamız nezdinde veya aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlerde şüpheli bir durum görmeleri halinde, bu durumu Uyum Görevlisine bildirmekle yükümlüdür.

Şüpheli işlem bildirimini en kısa sürede ve en geç yasal düzenlemelerde belirtilen süre içinde yapılır. Gecikmesinde sakınca bulunulan hallerde MASAK'a yapılacak bildirim dışında, en kısa zamanda yetkili ve görevli Cumhuriyet Savcılığı'na da Uyum Görevlisi tarafından bildirim yapılır.

Şüpheli işlem, tanımı uyarınca işlem ile ilgili sübjektif bir değerlendirme yapılmasını gerektirmektedir. Bu nedenle, banka çalışanlarının aklama veya terörün finanse edildiğine yönelik şüpheli işlem tiplerini bilmeleri sağlanır. Banka bu amaçla çalışanlarına düzenli eğitimler verir ve bilgi seviyelerini ölçer.

Banka şüpheli işlemlerin tespiti konusunda MASAK tarafından belirlenmiş olan şüpheli işlem tiplerini esas alır. Bununla birlikte söz konusu işlem tiplerinin örnek niteliğinde olduğunu ve bunların dışında da şüpheli işlemlerle karşılaşılabilceğini dikkate alır.

Banka müşteri işlemlerinin şüpheli işlemlere karşı izlenmesi durumunda, bu amaca yönelik hazırlanmış yazılımlar kullanır. Bununla birlikte, gerektiğinde, manuel kontroller tesis edilir.

Terörün Finansmanı ile Bağlantılı İşlemlerin Engellenmesi

Banka terörün finansmanı ile bağlantılı olabilecek işlemlerin belirlenmesine yönelik olarak teknolojik çözümlerden faydalanır. Müşteri işlemlerinin OFAC, EU, UN gibi yaptırım listelerinden kontrolü için fonetik eşleşme mantığı kullanılır.

Geçmişe dönük kontrollerde, terörist örgütlere transfer yaptıkları belirlenen hesaplar Banka tarafından yasal düzenlemeler de gözetilmek suretiyle kapatılır.

Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Banka, MASAK Başkanlığı tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri kapsamında talep edilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Sır Saklama Yükümlülüğü

Bankpozitif çalışanları görevleri dolayısıyla müşterilerin ve müşterilerle ilgili kimselerin şahıslarına, muamele ve hesap durumlarına, işlerine, işletmelerine, servetlerine veya mesleklerine ilişkin olarak öğrendikleri sırları veya gizli kalması lazım gelen diğer hususları yasalarda açıkça yetkilendirilmiş kişi ve kurumlar hariç olmak üzere ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar.

Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğu, yükümlülük denetimi yapan denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında işleme taraf olanlar dâhil kimseye açıklanamaz.

Bu yükümlülükler, Bankpozitif çalışanları görevlerinden ayrılışları dahi devam eder.

Kayıt ve Belgelerin Saklanması

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile getirilen yükümlülükler ve işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki belgeler düzenleme tarihinden, defter ve kayıtlar son kayıt

tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeler ise son işlem tarihinden itibaren 8 yıl süreyle muhafaza edilir. Diğer mevzuattan kaynaklanan daha uzun saklama sürelerine ilişkin kurallar saklıdır.

Yolsuzlukla Mücadele

Banka faaliyetlerini en yüksek etik değerlerle, yolsuzluğun önlenmesine yönelik yasal düzenlemelere tam bir uyum içinde yerine getirmeyi kendisine temel ilke olarak almıştır. Bu kapsamda Banka müşterilerinin kendisi nezdindeki hesaplarını yolsuzlukla bağlantılı işlemlerinin gerçekleştirilmesine kullanmalarını engellemeyi amaçlamaktadır. Bu bakımdan Banka yolsuzlukla ilgili olabileceği konusunda şüphe uyandıran işlemleri belirlemeye yönelik tedbirler alır. Banka bu çerçevede yolsuzlukla mücadele konusunda yasal düzenlemelerin yanında, kendisini konuyla ilgili uluslararası standartlara ve FATF ilkelerine de bağlı kabul eder.

Banka gerek çalışanlarının eylemleri gerekse müşteri işlemleri konusunda yolsuzlukla mücadele konusunda katı bir tutum sergiler. Çalışanların işlemleri bakımından, bankanın hiçbir çalışanı, Bankadaki görevlerinin icrası kapsamında, ilişkide oldukları müşteriler, tedarikçi veya hizmet sağlayıcılar veya diğer üçüncü taraflardan, yönetici onayı ile kabul edilebilecek sembolik hediyeler (para haricinde) hariç olmak üzere bir menfaat sağlayamaz. Çalışanlar, bu maddede belirtilen istisna kapsamının dışında kendilerine teklif edilen hediye veya çıkar sağlanmasına yönelik teklifleri bağlı olduğu yöneticisine bildirmekle yükümlüdür. Banka kamu personeline veya devlet kurumu olmasa da kamu kurumu niteliğindeki kurumların çalışanlarına herhangi bir hediye, çıkar veya ayrıcalık sağlamayacaktır.

Banka müşteri hesaplarından kaynaklanan yolsuzluk riskine karşı anahtar riskleri, riskli sektörleri ve olası riskli işlem yapılarını belirleyerek, iş süreçlerinden bunlara yönelik kontrollerin uygulanmasını temin eder.

Banka, müşterilerinin veya kurum hesaplarında kurumu kontrolünde bulunduran veya kurumun gerçek faydalanıcısı konumundaki kişilerin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığını belirlemeye yönelik gerekli kontrol süreçlerini tesis eder. Bu kontroller müşteri gözden geçirme çalışmalarında da tekrar edilir.

Yabancı bir siyasi nüfuz sahibi için hesap açılmasının söz konusu olduğu durumlarda Banka hesap açma amacı ve hesaba gelen fonların kaynağı konusunda daha dikkatli ve ihtiyatlı hareket eder. Müşterinin, yolsuzluğun yaygın olduğu bilinen bir ülkeden olması, Banka tarafından risk seviyesini özellikle artıran bir durum olarak kabul edilir.

Banka uygulaması bakımından, uluslararası kurumların üst düzey yöneticileri de siyasi nüfuz sahibi kişi olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda, bu kişilerle ilgili riskler değerlendirilirken, kişinin pozisyonunun kurum içindeki önemi, görevi sona ermiş olan kişiler için görevin ne kadar süre önce sona erdiği ile kişinin mevcut görevi ile uluslararası kurumda yürüttüğü görev arasındaki bağlantılar dikkate alınır.

Vergi Düzenlemelerine Uyum

Bankanın yasal düzenlemelere tam uyum hedefi doğrultusunda, müşteri hesaplarına ancak vergi otoritelerine beyan edilmiş paralar kabul edilir. Banka kendisini müşterilerinin

yerleşik oldukları ülkede otoritelere beyan edilmemiş fonları kabul ettiği durumlardan kaçınmakla mükellef addeder.

Banka, gerektiği durumlarda, müşterilerinden başka ülkelerde vergi mükellefiyetlerinin olup olmadığı ve sahip oldukları fonların vergi otoritelerine beyan edilip edilmediği konusunda bir beyanname alır.

Hesaba yatırılan paranın vergi otoritelerine beyan edilmemiş bir fon olduğu konusunda şüphe duyulan durumlarda, müşteri tarafından, yapılmak istenen işlemin detayları ve ekonomik temeli konusunda makul, yeterli ve gerektiğinde belgelerle desteklenen bir açıklama getirilmediği sürece, Banka fonun kabulünden kaçınacaktır. Bankanın bu yöndeki talebine karşılık müşterinin gerekli bilgi/belgeleri vermekten kaçınması; makul bir açıklama getirememesi durumunda, Banka işlemin gerçekleştirilmesinden kaçınarak, müşteri ilişkisinin sonlandırılmasını dikkate alır.

Banka personeli müşterilerinin kişisel vergi konuları ile ilgili olarak müşterilerine herhangi bir tavsiyede bulunamaz ve yönlendirme yapamaz.

Eğitim

Banka personelinin aklama ve terörün finansmanı konusundaki riskler ve bunlarla ilgili yükümlülükler konusunda eğitilmesi, bilgilerinin güncel tutulması zorunludur. Başta, doğrudan müşteri kabul işlemi yapan veya şüpheli işlemlerle karşılaşma riski daha yüksek olan personel olmak üzere, personele düzenli aralıklarla eğitim verilir ve sınava tabi tutulur.

Eğitimler, en az yasal mevzuatta belirtilen asgari konuları ve bankanın konuyla ilgili uygulamalarını içerecek şekilde yapılandırılır.

Banka personelinin konuya ilişkin bilgi seviyesi her sene yapılacak bir test uygulaması ile düzenli olarak ölçülür. Belirlenen eşik notun altında sonuç alan personel yeniden eğitime alınır.

Banka, suç gelirlerinin aklanması ile mücadele eğitimleri kapsamında veya bu eğitimlerden bağımsız olarak, yolsuzlukla mücadele, vergi düzenlemelerine uyum ve Banka'nın uyum riski politikasında düzenlenmiş olan diğer temel konularda, çalışanlarının eğitim ihtiyacını belirler ve düzenli eğitimler verir.

Denetim

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum programının uygulanması, Banka'nın İç Denetim Bölümü tarafından, risk tabanlı bir yaklaşımla düzenli olarak denetlenir. Denetimin kapsamı ve sıklığı, izlenecek denetim yöntemi ve raporlamaya ilişkin hususlar İç Denetim Bölümü'nün mevcut düzenleme ve süreçlerine uygun olarak yerine getirilir ve raporlanır.

Uyum Görevlisi, İç Denetim'in diğer denetim raporlarını da inceleyerek, bu yönetmelik kapsamındaki hususlar bakımından bir aksaklık olup olmadığını değerlendirir ve gerekmesi durumunda önleyici/düzeltici tedbirler alır. Bu amaçla Uyum Görevlisi ve ilgili diğer bölümler, Bankanın İç Denetim Bölümü ile yakın temas halinde çalışır.